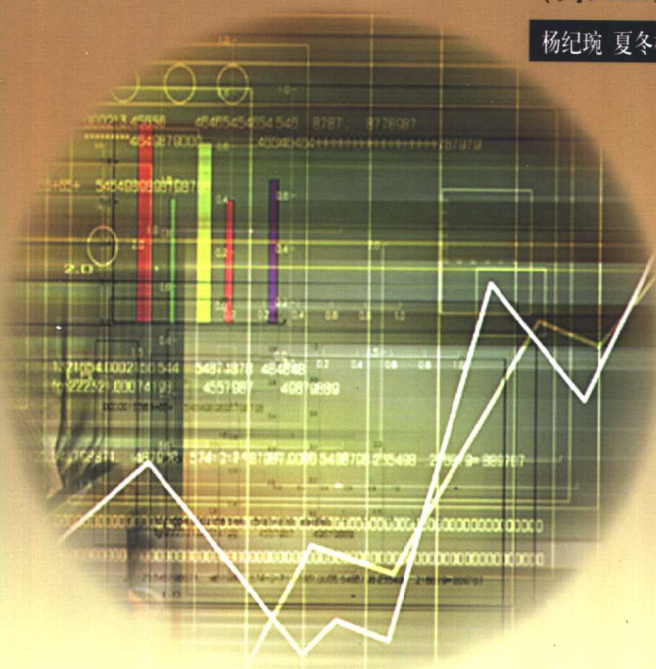


怎样阅读会计报表

(第三版)

杨纪琬 夏冬林 / 著



 经济科学出版社

怎样阅读会计报表

(第三版)

杨纪琬 夏冬林 著

经济科学出版社

责任编辑：侯加恒 杜 鹏

责任校对：徐领弟

版式设计：周国强

技术编辑：王世伟

怎样阅读会计报表

(第三版)

杨纪琬 夏冬林 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

天宇星印刷厂印刷

河北三河永明装订厂装订

850×1168 32 开 7.5 印张 190000 字

2003 年 5 月第一版 2003 年 5 月第一次印刷

印数：0001—6000 册

ISBN 7-5058-3479-7/F·2800 定价：16.80 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

怎样阅读会计报表/杨纪琬、夏冬林著. —3 版.
—北京: 经济科学出版社, 2003.5

ISBN 7-5058-3479-7

I. 怎… II. ①杨…②夏… III. 会计报表—基本知识 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 020274 号

第一版前言

随着社会主义市场经济改革的深入，越来越多的人认识到了会计工作的重要性。其实，对于不同的人，出于不同目的，对会计知识的要求是不同的。对编制会计报表的人，需要全面深入掌握会计的基本理论、方法和程序。而对于使用会计报表的人，只需了解会计的基本概念和会计报表各项目的基本含义。当然，对于专业人员，需要掌握的会计知识又有所不同，如注册会计师、财务分析人员等。

写作本书的目的，就是为了满足非会计人员了解会计报表的基本含义的需要，特别是针对企业领导干部以及有关政府部门的干部。本书尽量用通俗易懂的语言表达会计专业知识，对一些重要概念在书中用黑体标注，并对我国企业存在的一些常见问题作了简要叙述，期望能对关心企业会计工作并试图了解企业会计信息的读者有所帮助。

杨纪琬教授曾于1963年出版了《怎样阅读工业企业会计报表》一书，尽管是一本小册子，但针对“初学会计或者新参加会计工作的同志以及财政、银行、税务干部”，通俗易懂，十分受欢迎。1992年11月财政部发布《企业会计准则》并修订行业会计制度后，企业会计制度发生了根本性的变化。为适应新形势，我们参照《怎样阅读工业企业会计报表》的基本思路和写作方式，重新编写，夏冬林执笔撰写，杨纪琬审阅定稿。尽管本书于1995年开始动笔，但限于作者日常工作，一直未能最终完成。

2 第一版前言

在本书的写作过程中，冯淑萍和汪建熙两位同志提出了宝贵的意见，在此顺致谢意。

限于作者的时间、精力和学识，不足之处，请读者不吝赐教。

作 者

1998年2月

修订版前言

一年来，我国会计制度的发展变化再次印证了我国变革之大、之快，如果说是日新月异，丝毫也不过分。《股份有限公司会计制度》的发布、具体会计准则的陆续出台，标志着我国会计制度建设进入了新的阶段；借鉴国际惯例，使用公允价值和公允表达等概念，突破财务制度的限制，等等，这些都将给我国会计实务和会计理论的发展带来新的契机，当然，自然也会遇到新的困难和问题。

本书出版后，得到广大读者的关心和支持，他们提出了许多宝贵的意见和建议，对此，我们表示由衷的感谢。

本书修订版对现金流量表、资产负债表主要项目的解释、利润表作了修订。对于一些报表项目，在脚注中增加了一些实例，增加了会计报表附注和一个实例分析。此外，为便于读者阅读理解，我们附上了浙江中大（集团）股份有限公司1997年度的财务报告。

书中不妥之处，敬请读者批评指正。

作 者

1999年1月23日

第三版前言

承蒙读者厚爱，本书再次修订。谨向所有关心、支持本书的读者和朋友致以衷心的感谢。

今年是杨纪琬教授逝世4周年，本书第三版出版之际，特别的怀恋之情油然而生。

大约在1995年的春节前，杨老师电话告诉我，要编一本会计学通俗读物，要我先拟一个提纲再一道讨论。讨论提纲和写作要求时，杨老师拿出他1963年出版的《怎样阅读工业企业会计报表》说：“这本书当初写得很通俗，满受欢迎。现在就缺这么一本书，外行人能看懂。你先写，不要急于求成，多找一些人听听意见。”还告诉我：“就是用这本书的稿费，我买了一台电视机，可是后来倒霉了……”话语中自豪又惋惜。当然，讨论更多的是书中的内容和写作方法，他要求“不要用太专业的语言，口语化，朗朗上口；要把会计中最重要的内容明确无误地解释清楚”。初稿大约在1995年下半年写成，先后修改了多次。出版后，杨老师拿着书指指点点，“以后再修改，这些地方还要注意”。

1987年开始，我有幸成为杨老师的学生，聆听先生的教诲，得到先生的指教，每每回想，感慨万千，终身受益。尽管追随老先生多年，可也只是领悟了先生的学问。但愿这次的修改能使他老人家满意。

为了缅怀杨纪琬教授，特附上老人家去世后写的一篇纪念文

章。

本书第三版做了如下修订：

1. 按照新发布和新修订的《企业会计准则》、《企业会计制度》，对主要章节做了全面修订。

2. 根据中国证监会信息披露的规范，对第六章做了修改。

3. 更换了会计报表，并修改了第七章，以北汽福田汽车股份有限公司为例，做了简要的分析。

4. 在第八章增加了 2001 年度出现的美国会计信息舞弊案，简要介绍了《萨班斯—奥克斯利法案》。

最后，一如既往地盼望得到广大读者的支持，尤其是批评和建议。

夏冬林

2003 年 2 月 9 日于清华园

怀念杨纪琬教授

第六届全国政协委员，第七届、第八届全国政协常委，中国国民党革命委员会原中央常委，财政部会计司原司长、顾问，中国注册会计师协会首任会长，著名会计学家，博士生导师杨纪琬教授于1999年2月6日下午4时50分，因病医治无效，在北京逝世，享年82岁。

杨纪琬教授是我国当代卓越的会计理论家、教育家、社会活动家，我国社会主义会计制度的奠基人之一，为我国会计制度和会计准则的建设、会计管理体制的完善、会计理论和会计教育事业的发展，贡献了毕生的精力，做出了巨大而杰出的贡献。杨纪琬教授是新中国会计实务界和理论界公认的一代名师。

杨纪琬教授于1917年11月生于上海松江。1939年毕业于国立上海商学院，留校任教并攻读中英庚款基金会的在职研究生。1939~1949年，先后任国立上海商学院、东吴大学、厦门大学、光华大学、之江大学等多所大学的会计教授。1949年11月调财政部工作，1957年任会计司副司长。20世纪50年代初创建并主编新中国第一本会计杂志《新会计》，以后兼任《工业会计》、《企业会计》、《会计》等会计专业杂志主编。“文革”期间受冲击下放五七干校劳动。1979年财政部恢复会计司后，自1980年至1985年任会计司司长，1985年起任会计司顾问。1993年后任财政部会计准则中方专家咨询组组长，中国注册会计师协会审计准则中方专家咨询组组长，财政部会计准则委员会委员。

第六届全国政协委员，第七届、第八届全国政协常委兼法制委员会委员。1980~1999年，任中国会计学会副会长，《会计研究》杂志主编，后任编辑委员会主任委员。1988~1992年，任中国注册会计师协会第一任会长，1992年起任中国注册会计师协会高级顾问。经国务院学位委员会批准，1985年起担任财政部财政科学研究所博士生导师，是全国首批享受政府特殊津贴的高级专家。1985~1991年任联合国国际会计与报告准则政府间专家工作组中国政府代表。杨纪琬教授还曾任中国证券监督管理委员会股票发行审核委员会委员，中国成本研究会副会长，兼任清华大学、中国人民大学、厦门大学、上海财经大学、东北财经大学、西南财经大学、江西财经大学、中央财政金融大学、天津财经学院、北京经济学院等十几所高等院校的兼职教授。

杨纪琬教授对会计事业忠心耿耿，孜孜以求。建国初期至“文革”前，杨纪琬教授先后参与、组织、领导了我国统一会计制度的设计，为我国会计制度的发展奠定了坚实的基础。改革开放后，杨纪琬教授一贯响应党的改革开放的号召，拥护党的十一届三中全会以来的各项方针政策，积极参与我国经济体制改革，不遗余力、满腔热忱地支持我国会计制度的改革，积极倡导、支持我国会计准则的建设。即使在病重期间，仍然关心会计准则的发展，为建立适应我国改革开放形势发展需要的会计制度、会计准则殚精竭虑，献计献策，奔走呼号，鞠躬尽瘁。

杨纪琬教授对工作兢兢业业、一丝不苟。在长期负责会计制度的工作中，对各项会计制度的立项、调查到设计、修改、完稿，杨纪琬教授每每思索良久，凡经他审阅的初稿，字斟句酌，力求精益求精。1980年开始主持草拟我国第一部《会计法》期间，他虽年过花甲，但仍夜以继日，查阅世界各国会计法，翻阅《六法全书》，向法律专家请教，学习、充实自己的法律知识，历时五年，成功地完成了《会计法》的起草工作，为我国会计法制建设做出了重要贡献。

杨纪琬教授襟怀坦白，疾恶如仇，爱憎分明。对“四人帮”给我国会计工作造成的危害深恶痛绝，对编造虚假的会计数据的人斥为败类。为了挽回“无账会计”、“以表代账”的损失，对会计工作全面拨乱反正，1980～1984年，在整顿会计工作秩序期间，他提出整顿秩序首先要将会计数字算准，认为“错误的数字比心中无数更糟糕！”

杨纪琬教授高度重视我国注册会计师事业。早在1980年改革开放初期，杨纪琬教授就倡议恢复注册会计师制度，经财政部批准后，着手在上海和北京试点，成立会计顾问处，财政部于1980年底颁布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》。1981年，提出“从经济管理体制改革来看，发展外部的审计制度，很有必要。”“作为今后的发展方向，逐步使外部审计形成一种正常的制度。”在杨纪琬教授担任会长期间，中国注册会计师协会创立了一系列新的注册会计师法规，使新中国的注册会计师从无到有，逐步发展壮大，这其中，凝聚了他大量的心血和汗水。随着改革开放的深入，杨纪琬教授深谋远虑，积极鼓励审计准则体系的建立，并亲自担任咨询专家组长。杨纪琬教授十分强调注册会计师的职业道德，1993年领导设计了《注册会计师职业道德守则》，并多次指出，会计师事务所要“以信誉求生存，以质量求发展”。

杨纪琬教授在担任全国政协委员、常委的十几年中，积极参与参政议政，充分发扬了作为一个民主党派成员与中国共产党“荣辱与共、肝胆相照”的精神。

杨纪琬教授积极倡导理论联系实际的学风，奉行不唯上、不唯书、不追风、勤于思考的原则，主张在实践中找问题，研究问题。他从理论与实践出发，独辟蹊径，创立“管理活动学派”。为寻找新时期会计改革的新思路，在组织或参与有关会计改革方案之外，他撰写了大量会计改革的学术论文，就会计改革的目标、原则、思路、方法提出了一整套设想。除会计制度改革研究外，杨纪琬教授还在成本管理、法规体系等方面均有突出的建

树。

杨纪琬教授十分重视会计教育事业。在改革开放初期，杨纪琬教授高瞻远瞩，积极培养高级会计人才，并多次指出，培养一大批高素质的会计人才是当务之急。1979年杨纪琬教授开始在财政部财政科学研究所指导研究生，他意识到我国对外开放的发展和会计国际化的趋势及其与会计人才奇缺的尖锐矛盾，破除种种障碍，克服种种困难，与当时“八大会计师事务所”的永道和安永会计师事务所联系，于1981年初成功地从第一批研究生中派出八名英语基础好的学生出国留学、实习，开会计人才国外培养之先河。当计算机在我国还不算发达的时候，根据当时会计司在第一汽车制造厂会计电算化的试点情况，杨纪琬教授率先倡议在财政部财政科学研究所设立了会计电算化方向。在教学过程中，杨纪琬教授从我国实践出发，本着实事求是、科学求实的精神，不抱成见地广泛传播运用市场经济条件下的会计方法和理论，积极提倡借鉴适合中国国情的西方会计方法和理论。杨纪琬教授多年从事会计教学工作，为我国培养了一大批会计专业人才，桃李满天下，口碑扬四海，为我国会计教育事业做出了突出的贡献。他那诲人不倦、宽以待人、严于律己的作风深为学生所景仰。

杨纪琬教授治学中遵循的古训早已成为鞭策广大学生积极向上的动力：“学，然后知不足；教，然后知困。”“业精于勤，荒于嬉；行成于思，毁于随。”“天行健，君子以自强不息。”

杨纪琬教授虚怀若谷，谦虚谨慎。作为一代名师，他学贯中西，晓古博今，虽被尊为“会计泰斗”，但却始终以“会计战线上的一名老兵”自称。他曾深有感触地说，从事会计工作六十年，感触最深地就是“知不足”、“知困”、“知难”，拥有书本知识的人，回到实践工作中去，就会感到世界太大，自己太小，不谦虚也得谦虚。

一生追求，孜孜不倦；百年成就，历历在目。杨纪琬教授离

他为之奋斗了一辈子的事业而去，我们在悲痛之余，可以告慰这位可敬的老人，中国的会计事业必定会有更辉煌的未来。

目 录

第一章 企业会计与企业会计报表	(1)
第一节 企业会计工作的内容.....	(1)
一、什么是企业会计	(1)
二、企业会计能做什么	(2)
三、怎样组织企业会计工作	(6)
第二节 企业会计核算的前提和原则.....	(7)
一、企业会计核算的前提	(7)
二、企业会计核算的原则	(9)
三、政府对企业会计工作的约束	(15)
第三节 企业会计报表	(16)
一、企业为什么要编制会计报表	(16)
二、我国企业要编制哪些会计报表	(19)
第二章 资产负债表	(21)
第一节 什么是资产负债表.....	(21)
一、资产负债表所表达的含义	(21)
二、资产负债表的基本格式	(22)
三、年初数和期末数	(23)
四、资产负债表的平衡	(23)

第二节 资产	(30)
一、什么是资产	(30)
二、怎样对资产进行计价	(31)
三、资产与收入和费用的关系	(32)
四、流动资产	(33)
五、长期投资	(46)
六、固定资产	(48)
七、无形资产	(52)
八、递延资产	(53)
九、其他长期资产	(53)
十、递延所得税借项	(54)
第三节 负债	(55)
一、什么是负债	(55)
二、负债与企业经营的关系	(56)
三、营运资金	(58)
四、流动负债	(61)
五、长期借款	(64)
六、应付债券	(64)
七、长期应付款	(66)
八、递延所得税贷项	(68)
九、债务重组	(68)
十、或有负债	(69)
第四节 所有者权益	(71)
一、什么是所有者权益	(71)
二、所有者权益与负债的区别	(72)
三、实收资本	(72)
四、资本公积	(73)
五、盈余公积	(74)
六、未分配利润	(74)

第五节 资产负债表的附表·····	(75)
一、资产减值准备明细表 ·····	(75)
二、所有者权益(股东权益)增减变动表 ·····	(76)
三、应交增值税明细表 ·····	(78)
第三章 利润表和利润分配表·····	(80)
第一节 利润总额的确定·····	(80)
一、收入 ·····	(80)
二、收入与税金 ·····	(81)
三、成本、费用和损失 ·····	(82)
四、权责发生制 ·····	(83)
五、净利润的计算 ·····	(84)
第二节 利润表·····	(85)
一、利润表所表达的含义 ·····	(85)
二、利润表的格式 ·····	(85)
三、利润表各项目 ·····	(88)
四、非常项目 ·····	(95)
第三节 利润分配表·····	(97)
一、利润分配表的格式 ·····	(97)
二、利润分配的程序 ·····	(97)
三、利润分配表各项目 ·····	(100)
第四节 分部报告·····	(101)
一、分行业的分部报告 ·····	(102)
二、分区域的分部报告 ·····	(102)
第四章 现金流量表·····	(104)
第一节 现金流量表的作用·····	(104)
一、为什么要编制现金流量表 ·····	(104)
二、现金流量表的作用 ·····	(105)